

RURAL HIPOTECARIO IX Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2018
Divisa: EUR

Fecha constitución
28/03/2007

NIF
V85049039

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Caixa Popular-C. R.
C. R. Balears
C. R. Callosa D'en Sarrià
C. R. Galega
Caja Campo, C. R.
C. R. Aaragonesa y de los Pirineos
C. R. Central
C. R. Aragón
C. R. Asturias
C. R. Burgos
C. R. Canarias
C. R. Casinos
C. R. Córdoba
C. R. Cuenca
C. R. Extremadura
C. R. Gijón
C. R. Granada
C. R. Navarra
C. R. Soria
C. R. Tenerife
C. R. Teruel
C. R. Zamora
C. R. Mediterráneo, Ruralcaja
C. R. Sur
C. R. San Agustín de Fuente Álamo
Credit Valencia

Administrador Activos
Caixa Popular-C. R.
C. R. Balears
C. R. Callosa D'en Sarrià
C. R. Galega
Caja Campo, C. R.
C. R. Aragonesa y de los Pirineos
C. R. Central
C. R. Aragón
C. R. Asturias
C. R. Burgos
C. R. Canarias
C. R. Casinos
C. R. Córdoba
C. R. Cuenca
C. R. Extremadura
C. R. Gijón
C. R. Granada
C. R. Navarra
C. R. Soria
C. R. Tenerife
C. R. Teruel
C. R. Zamora
C. R. Mediterráneo, Ruralcaja
C. R. Sur
C. R. San Agustín de Fuente Álamo
Credit Valencia

Directores Emisión Bonos
Banco Cooperativo
Deutsche Bank
Calyon
DZ Bank AG

Aseguradores y Colocadores Bonos
Banco Cooperativo
Deutsche Bank
Calyon
DZ Bank
Bankia
Banco Popular
Rabobank International

Garante Administrador
Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos
Citibank

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Permuta Intereses
Banco Cooperativo

Depositario Activos
Banco Cooperativo Español

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Préstamo Gastos Iniciales

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Emisión de Bonos									
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0374274001	03/04/2007 2.000	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 200.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,050% 17.Feb/May/Ago/Nov		17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	Amortizada	AAA Aaa	
Serie A2 ES0374274019	03/04/2007 10.217	18.703,22 191.090.798,74 18,70%	100.000,00 1.021.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 17.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 17/05/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf Aa3sf	AAA Aaa
Serie A3 ES0374274027	03/04/2007 2.100	100.000,00 210.000.000,00 100,00%	100.000,00 210.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,190% 17.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 17/05/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf Aa3sf	AAA Aaa
Serie B ES0374274035	03/04/2007 293	61.069,78 17.893.445,54 61,07%	100.000,00 29.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 17.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 17/05/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+ Ba2sf	A+ Aaa3
Serie C ES0374274043	03/04/2007 285	100.000,00 28.500.000,00 100,00%	100.000,00 28.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,520% 17.Feb/May/Ago/Nov	0,1920% 17/05/2018 46,400000 Bruto 37,584000 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+ B3sf	BBB+ Baa2
Serie D ES0374274050	03/04/2007 105	100.000,00 10.500.000,00 100,00%	100.000,00 10.500.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 17.Feb/May/Ago/Nov	1,6720% 17/05/2018 404,066667 Bruto 327,294000 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB Casf	BB+ Ba3
Serie E ES0374274068	03/04/2007 300	50.000,00 15.000.000,00 100,00%	50.000,00 15.000.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 17.Feb/May/Ago/Nov	3,6720% 17/05/2018 443,700000 Bruto 359,397000 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CC Csf	CCC Ca
Total		472.984.244,28	1.515.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)												
		% TACP Mensual		0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78	
		% TACP Anual equivalente		2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,67	2,47	2,30	2,15	2,02	1,90	1,80	1,71	
		Amort. final	Fecha	21/10/2020	08/08/2020	06/06/2020	13/04/2020	25/02/2020	13/01/2020	07/12/2019	04/11/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,49	5,00	4,75	4,49	4,24	4,00	3,75	3,49	
		Amort. final	Fecha	17/08/2023	17/02/2023	17/11/2022	17/08/2022	17/05/2022	17/02/2022	17/11/2021	17/08/2021	
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,67	2,47	2,30	2,15	2,04	1,94	1,80	1,71	
		Amort. final	Fecha	21/10/2020	08/08/2020	06/06/2020	13/04/2020	04/03/2020	26/01/2020	07/12/2019	04/11/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,49	5,00	4,75	4,49	4,24	4,00	3,75	3,49	
		Amort. final	Fecha	17/08/2023	17/02/2023	17/11/2022	17/08/2022	17/05/2022	17/02/2022	17/11/2021	17/08/2021	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,39	7,90	7,44	7,00	6,57	6,28	5,89	5,63	
		Amort. final	Fecha	09/07/2026	12/01/2026	25/07/2025	15/02/2025	12/09/2024	30/05/2024	09/01/2024	06/10/2023	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,63	9,11	8,62	8,17	7,76	7,37	7,01	6,68	
		Amort. final	Fecha	05/10/2027	29/03/2027	02/10/2026	21/04/2026	20/11/2025	02/07/2025	20/02/2025	21/10/2024	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,50	14,75	14,25	13,75	13,25	12,75	12,25	11,75	
		Amort. final	Fecha	17/08/2033	17/11/2032	17/05/2032	17/11/2031	17/05/2031	17/11/2030	17/05/2030	17/11/2029	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,01	5,64	5,30	4,98	4,67	4,46	4,19	4,00	
		Amort. final	Fecha	20/02/2024	10/10/2023	07/06/2023	10/02/2023	22/10/2022	06/08/2022	28/04/2022	19/02/2022	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,50	9,00	8,50	8,00	7,50	7,24	6,75	6,50	
		Amort. final	Fecha	17/08/2027	17/02/2027	17/08/2026	17/02/2026	17/08/2025	17/05/2025	17/11/2024	17/08/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,13	6,75	6,39	6,06	5,75	5,47	5,21	4,98	
		Amort. final	Fecha	05/04/2025	16/11/2024	09/07/2024	09/03/2024	19/11/2023	09/08/2023	06/05/2023	09/02/2023	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,50	15,01	14,50	14,00	13,25	16,75	12,50	12,00	
		Amort. final	Fecha	17/08/2033	17/02/2033	17/08/2032	17/02/2032	17/05/2031	17/11/2034	17/08/2030	17/02/2030	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,50	9,00	8,50	8,00	7,50	7,24	6,75	6,50	
		Amort. final	Fecha	17/08/2027	17/02/2027	17/08/2026	17/02/2026	17/05/2025	17/11/2024	17/08/2024	17/08/2024	
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,76	16,37	15,95	15,50	14,89	14,32	14,09	13,62	
		Amort. final	Fecha	20/11/2034	29/06/2034	27/01/2034	17/08/2033	04/01/2033	13/06/2032	18/03/2032	29/09/2031	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,25	18,01	17,75	17,25	16,50	16,01	16,25	16,01	
		Amort. final	Fecha	17/05/2036	17/02/2036	17/11/2035	17/05/2035	17/08/2034	17/02/2034	17/05/2034	17/02/2034	
Serie G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,50	9,00	8,50	8,00	7,50	7,24	6,75	6,50	
		Amort. final	Fecha	16/08/2027	16/02/2027	17/08/2026	16/02/2026	17/08/2025	17/05/2025	17/11/2024	16/08/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,86	20,35	19,88	19,44	18,63	18,25	17,87	17,67	
		Amort. final	Fecha	24/12/2038	20/06/2038	31/12/2037	24/07/2037	23/02/2037	03/10/2036	16/05/2036	30/12/2035	
Serie H	Con amortización opcional *	Vida media	Años	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	
		Amort. final	Fecha	17/05/2046	17/05/2046	17/05/2046	17/05/2046	17/05/2046	17/05/2046	17/05/2046	17/05/2046	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,50	9,00	8,50	8,00	7,50	7,24	6,75	6,50	
		Amort. final	Fecha	17/08/2027	17/02/2027	17/08/2026	17/02/2026	17/05/2025	17/11/2024	17/08/2024	17/08/2024	
Serie I	Con amortización opcional *	Vida media	Años	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	
		Amort. final	Fecha	17/05/2046	17/05/2046	17/05/2046	17/05/2046	17/05/2046	17/05/2046	17/05/2046	17/05/2046	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	
		Amort. final	Fecha	17/05/2046	17/05/2046	17/05/2046	17/05/2046	17/05/2046	17/05/2046	17/05/2046	17/05/2046	

Ejercicio de Amortización anticipada opcional cuando el Saldo Vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del Saldo Vivo Inicial.
Hipótesis de fallos de los activos titulizados: 0%.

RURAL HIPOTECARIO IX Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2018
Divisa: EUR

Fecha constitución
28/03/2007

NIF
V85049039

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos

- Caixa Popular-C. R.
- C. R. Balears
- C. R. Callosa D'en Sarriá
- C. R. Galega
- Caja Campo, C. R.
- C. R. Aragonesa y de los Pirineos
- C. R. Central
- C. R. Aragón
- C. R. Asturias
- C. R. Burgos
- C. R. Canarias
- C. R. Casinos
- C. R. Córdoba
- C. R. Cuenca
- C. R. Extremadura
- C. R. Gijón
- C. R. Granada
- C. R. Navarra
- C. R. Soria
- C. R. Tenerife
- C. R. Teruel
- C. R. Zamora
- C. R. Mediterráneo, Ruralcaja
- C. R. Sur
- C. R. San Agustín de Fuente Álamo
- Credit Valencia

Administrador Activos

- Caixa Popular-C. R.
- C. R. Balears
- C. R. Callosa D'en Sarriá
- C. R. Galega
- Caja Campo, C. R.
- C. R. Aragonesa y de los Pirineos
- C. R. Central
- C. R. Aragón
- C. R. Asturias
- C. R. Burgos
- C. R. Canarias
- C. R. Casinos
- C. R. Córdoba
- C. R. Cuenca
- C. R. Extremadura
- C. R. Gijón
- C. R. Granada
- C. R. Navarra
- C. R. Soria
- C. R. Tenerife
- C. R. Teruel
- C. R. Zamora
- C. R. Mediterráneo, Ruralcaja
- C. R. Sur
- C. R. San Agustín de Fuente Álamo
- Credit Valencia

Directores Emisión Bonos

- Banco Cooperativo
- Deutsche Bank
- Calyon
- DZ Bank AG

Aseguradores y Colocadores Bonos

- Banco Cooperativo
- Deutsche Bank
- Calyon
- DZ Bank
- Bankia
- Banco Popular
- Rabobank International

Garante Administrador

- Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos

- Citibank

Mercado Negociación

- AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

- Iberclear

Cuenta Tesorería

- Citibank

Permuta Intereses

- Banco Cooperativo

Depositario Activos

- Banco Cooperativo Español

Audidores Fondo

- Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
- Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Préstamo Gastos Iniciales

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)							
		Actual		A la emisión			
				% MC		% MC	
Clase A	84,80%	401.090.798,74	15,70%	94,50%	1.431.700.000,00	5,55%	
Serie A1	0,00%	0,00		13,20%	200.000.000,00		
Serie A2	40,40%	191.090.798,74		67,44%	1.021.700.000,00		
Serie A3	44,40%	210.000.000,00		13,86%	210.000.000,00		
Serie B	3,78%	17.893.445,54	11,79%	1,93%	29.300.000,00	3,60%	
Serie C	6,03%	28.500.000,00	5,57%	1,88%	28.500.000,00	1,70%	
Serie D	2,22%	10.500.000,00	3,28%	0,69%	10.500.000,00	1,00%	
Serie E	3,17%	15.000.000,00		0,99%	15.000.000,00		
Emisión de Bonos		472.984.244,28			1.515.000.000,00		
Fondo de Reserva	3,28%	15.000.000,00		1,00%	15.000.000,00		

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General					
		Actual	A la constitución		
Número		6.759	12.768		
Principal					
Pendiente vencimiento		452.627.076,63	1.500.118.980,94		
Medio		66.966,57	117.490,52		
Mínimo		67,70	97,12		
Máximo		357.683,41	495.690,90		
Interés nominal					
Medio ponderado		1,04%	4,38%		
Mínimo		0,00%	2,67%		
Máximo		5,90%	7,00%		
Vencimiento final					
Media ponderada (meses)		186	301		
Mínimo		03/05/2018	29/01/2009		
Máximo		05/08/2046	16/08/2046		
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)					
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,03%	0,02%		
EURIBOR/MIBOR a 1 año		2,61%	5,74%		
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		89,59%	84,22%		
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	8,03%		
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		3,50%	1,97%		
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)		0,00%	0,00%		
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años		4,26%	0,00%		

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,27%	0,29%	0,32%	0,30%	0,46%
Tasa anual equivalente	3,23%	3,46%	3,81%	3,59%	5,40%

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		26.847.874,55	0,0000%
Cuenta Depósito Swap		11.630.000,00	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		798.732,11	
Ints. cobrados ptes de ingreso		57.853,49	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P			0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P			0,00

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,16	7,09	0,01	8,27
10,01 - 20%	5,20	15,76	0,51	16,46
20,01 - 30%	10,68	25,68	1,82	25,56
30,01 - 40%	18,62	35,33	4,48	35,73
40,01 - 50%	26,03	45,10	7,76	45,47
50,01 - 60%	25,77	54,53	13,20	55,31
60,01 - 70%	10,16	64,66	20,67	65,31
70,01 - 80%	2,37	73,24	37,09	75,82
80,01 - 90%			7,60	84,93
90,01 - 100%			6,86	94,86
Medio ponderado	44,33		67,58	
Mínimo	0,03		0,11	
Máximo	78,49		99,64	

Distribución geográfica		
		A la constitución
		Actual
Andalucía		19,16%
Aragón		9,91%
Asturias		3,87%
Canarias		8,66%
Cantabria		0,68%
Castilla y León		3,86%
Castilla-La Mancha		2,43%
Cataluña		3,05%
Comunidad Valenciana		35,12%
Extremadura		2,47%
Galicia		0,72%
Islas Baleares		4,68%
La Rioja		1,85%
Madrid		0,79%
Murcia		0,96%
Navarra		1,48%
País Vasco		0,31%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%	
Impagados										
De > 0 a = 1 Mes	332	104.681,62	12.851,42	0,00	117.533,04	0,92	24.772.231,72	24.889.764,76	42,40	40,11
De > 1 a = 2 Meses	71	61.219,38	9.461,63	0,00	70.681,01	0,55	5.686.574,48	5.757.255,49	9,81	45,03
De > 2 a = 3 Meses	58	75.107,63	17.442,90	0,00	92.550,53	0,73	5.498.486,75	5.591.037,28	9,52	47,88
De > 3 a = 6 Meses	11	20.715,18	3.881,46	0,00	24.596,64	0,19	832.575,79	857.172,43	1,46	45,87
De > 6 a < 12 Meses	26	102.483,98	27.980,17	0,00	130.464,15	1,02	2.082.088,05	2.212.552,20	3,77	42,76
De = 12 a < 18 Meses	17	91.164,37	14.810,38	0,00	105.974,75	0,83	926.755,28	1.032.730,03	1,76	38,57
De = 18 a < 24 Meses	12	380.097,31	25.001,44	0,00	405.098,75	3,17	872.638,28	1.277.737,03	2,18	58,64
De = 2 Años	170	10.416.546,62	1.398.318,13	0,00	11.814.864,75	92,58	5.266.859,41	17.081.724,16	29,10	53,51
Subtotal	697	11.252.016,09	1.509.747,53	0,00	12.761.763,62	100,00	45.938.209,76	58.699.973,38	100,00	45,04
Dudosos (subjetivos)										
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	697	11.252.016,09	1.509.747,53	0,00	12.761.763,62		45.938.209,76	58.699.973,38		45,04

Información adicional

Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es